



| موضوع                                                               | بخشنامه شماره 01/16066 مورخ 1401/01/25؛ ابلاغ نحوه اعطای گواهینامه‌های حرفه‌ای بانکداری برای داوطلبان تصدی سمت‌های مدیریتی در مؤسسات اعتباری                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>تولید<br/>بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران<br/>بت<br/>بخشنامه»</p> | <p>جهت اطلاع مدیران عامل محترم بانکهای دولتی غیر دولتی شرکت دولتی پست بانک مؤسسات اعتباری غیر بانکی و بانک مشترک ایران - ونزوئلا ارسال میشود</p> <p>با سلام</p> <p>احتراماً، همان گونه که استحضار دارند مطابق با بند (۵۵) دستور العمل نحوه ی احراز و لغو تأییدیه صلاحیت حرفه ای مدیران مؤسسات اعتباری ابلاغی طی بخشنامه شماره ۹۹۲۲۸۱۹ مورخ ۱۳۹۹/۲/۴ و بند (۵۶) دستورالعمل تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر مدیران و اعضای کمیته های ریسک حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق مؤسسات اعتباری ابلاغی طی بخشنامه شماره ۰۰۳۷۳۶۲۶ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۲، یکی از شرایط احراز صلاحیت داوطلبان تصدی سمتهای مدیریتی مقرر در ضوابط یاد شده برخورداری از گواهینامه های حرفه ای مربوط میباشد بر این اساس طراحی گواهینامه های حرفه ای بانکداری در دستور کار این بانک قرار گرفت و اقدامات لازم برای صدور گواهینامه های حرفه ای مذکور انجام پذیرفت لذا در حال حاضر شش گواهینامه اصول بانکداری ۱ اصول بانکداری ۲ حسابرسی داخلی مؤسسات اعتباری مدیریت ریسک مؤسسات اعتباری»، «مدیریت فناوری اطلاعات مؤسسات اعتباری و گواهینامه حرفه ای بانکداری اسلامی طراحی شده و گواهینامه های لازم برای بررسی صلاحیت داوطلبان تصدی هر یک از سمتهای مدیریتی در مؤسسات اعتباری در قالب فایل پیوست تعیین گردیده است. ضمناً خاطرنشان می سازد سرفصل گواهینامه های شش گانه صدرالذکر به تأیید کمیته گواهینامه های حرفه ای بانکداری بانک مرکزی رسیده است و سایر اقدامات لازم در این خصوص نیز در دستور کار قرار دارد که به محض حصول نتیجه متعاقباً اعلام خواهد شد. بدیهی است از این پس بررسی صلاحیت حرفه ای داوطلبان تصدی سمت های مدیریتی در بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی موکول به شرکت در آزمونهای مربوط و اخذ گواهینامه های حرفه ای مرتبط خواهد بود. لذا انجام مصاحبه تخصصی به ویژه برای داوطلبان تصدی سمت عضو هیأت مدیره مدیر عامل و قائم مقام مدیر عامل مؤسسات اعتباری از تاریخ زمانی مشخصی که متعاقباً اعلام خواهد شد، منوط به ارائه گواهینامه های حرفه ای مربوط میباشد.</p> <p>شایان ذکر است اعطای گواهینامه های حرفه ای یاد شده به داوطلبان صرفاً منوط به کسب حد نصاب امتیاز در آزمون استاندارد متمرکز در این خصوص میباشد البته داوطلبان میتوانند برای کسب آمادگی شرکت در آزمون مربوط و بنا به شرایط و صلاحیت خود از دوره های آموزشی نیز بهره برداری نمایند.</p> <p>تهران ، بلوار میرداماد، پلاک ۱۸ تلفن: ۲۱۱۵۱ کد پستی: ۳۱۱-۱۵۴۱۶ فاکس: ۶۷۳۵۶۷۶ بیات اینترنتی: <a href="http://www.cbi.ir">www.cbi.ir</a></p> <p>تولید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران</p> <p>با توجه به فراهم شدن امکان برگزاری اولین دوره آزمونهای مربوط به داوطلبان عضویت در کمیته ریسک و همچنین داوطلبان تصدی سمت مدیر ارشد واحد ریسک بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی مقتضی است دستور فرمایند مدارک و مستندات مربوط به داوطلبان مذکور به اداره مجوزهای بانکی بانک مرکزی به عنوان دبیرخانه کمیسیونهای مسئول در این خصوص ارسال گردد زمان برگزاری آزمون گواهینامه های حرفه ای مرتبط با داوطلبان عضویت در کمیته ریسک و تصدی سمت مدیر ارشد واحد ریسک متعاقباً به نحو مقتضی اطلاع رسانی خواهد شد.</p> <p>ضمن تأکید بر این که پس از برگزاری هر آزمون امکان بررسی صلاحیت حرفه ای داوطلبان تصدی سمتهای مدیریتی در بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی مرتبط با آزمون مذکور بدون گواهینامه مربوط وجود نخواهد داشت خواهشمند است دستور فرمایند مراتب به قید تسریع و با لحاظ مفاد بخشنامه شماره ۹۶/۱۴۹۱۵۳ مورخ ۱۳۹۶/۵/۱۶ به تمامی واحدهای ذی ربط آن بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی ابلاغ شده و بر حسن اجرای آن نظارت دقیق به عمل آید. ر ۶۸۵۵۹۸۸۷۷</p> <p>مدیریت کل مقررات مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی</p> <p>اداره مطالعات و مقررات بانکی</p> <p>حمیدرضا غنی آبادی</p> <p>۳۲۱۵۰۲</p> <p>تهران بلوار میرداماد پلاک ۱۸ تلفن: ۲۱۱۵۱ کد پستی: ۳۳۱-۱۵۳۹۶ فاکس: ۶۷۳۵۶۷۶ بیات اینترنتی: <a href="http://www.cbi.ir">www.cbi.ir</a></p> <p>جدول گواهینامه های حرفه ای الزامی برای داوطلبان تصدی سمتهای مدیریتی در بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی</p> |



- ۵۲ مدیریت منابع انسانی و رفتار سازمانی
- ه بانکداری تجاری بانکداری شرکتی بانکداری خرد بانکداری اختصاصی و مدیریت ثروت
- ۵۴ مدیریت دارایی و بدهی
- ۵-۵ بازاریابی خدمات بانکی
- آشنایی با سامانه های بانک مرکزی
- آشنایی با برخی خدمات مهم بانکی نظیر صدور و پرداخت اعتبار اسنادی و ضمانت نامه های بانکی (ریالی)
- سرفصلهای گواهینامه حسابرسی داخلی مؤسسات اعتباری
- ۱- میانی حسابرسی داخلی
- ۱-۱-۱ مأموریت و اهداف حسابرسی داخلی
- ۲-۱ چارچوبهای بین المللی و استانداردهای حسابرسی داخلی
- ۱-۳-۱ مفاهیم پایه ای مدیریت ریسک و کنترل داخلی
- ۱-۴-۱ حسابرسی و حاکمیت شرکتی
- ۵-۱-۱ حسابرسی و مدیریت جامع ریسک
- ۱-۶-۱ حسابرسی و کنترلهای داخلی
- ۷-۱-۱ ارتباط با حسابرس مستقل
- ۸-۱-۱ ارتباط با هیات مدیره و کمیته حسابرسی و نیز مدیریت اجرایی
- ۹-۱-۱ استقلال حسابرسی داخلی
- ۲- آشنایی با قوانین و مقررات مرتبط
- دامنه شمول حسابرسی داخلی
- ۱-۳-۱ حسابرسی مالی
- حسابرسی عملیاتی
- حسابرسی تطبیق
- ۳-۴-۱ حسابرسی فناوری اطلاعات
- ۵-۳-۱ حسابرسی کشف تقلب
- مقولات اجرایی حسابرسی داخلی
- ۴-۱-۱ حسابرسی داخلی مبتنی بر ریسک
- ۴-۲-۱ استراتژی طرح سالانه و برنامه حسابرسی داخلی
- ۴-۳-۱ فرآیندها و تکنیکهای حسابرسی داخلی
- ۴-۳-۱-۱ تکنیک های ارزیابی
- ۴-۳-۲-۱ تکنیک های تحلیل یافته ها
- ۴-۳-۳-۱ تکنیک های حسابرسی مبتنی بر فناوری اطلاعات
- ۴-۴-۱ مستندسازی و گزارشهای حسابرسی داخلی
- ۴-۵-۱ پیگیری یافته ها و گزارشهای حسابرسی داخلی
- quality assurance review (or QAR)) ه ارزیابی عملکرد حسابرسی داخلی
- مدیریت کارکرد حسابرسی داخلی مشتمل بر برنامه ریزی سازمان دهی تأمین نیروی انسانی رهبری و کنترل
- سرفصلهای گواهینامه مدیریت ریسک مؤسسات اعتباری
- ۱- میانی و ابزارهای مدیریت ریسک
- ۲ کمیته بال و سیر تکاملی بال ۱ تا ۳
- انواع ریسک
- ۱-۳-۱ ریسک های مالی شامل ریسک اعتباری ریسک نقدینگی و ریسک بازار
- ۲-۳-۱ ریسکهای غیر مالی از جمله ریسک عملیاتی ریسک فناوری اطلاعات ریسک حقوقی ریسک عدم تطبیق با قوانین و مقررات و پولشویی و ریسک شهرت
- مدیریت ریسک جامع
- ۴-۱-۱ حکمرانی ریسک
- ۴-۲-۱ سیاست گذاری و حدود و اشتباهات ریسک
- ۴-۳-۱ فرهنگ ریسک
- ۴۴ شناسایی ارزیابی و اندازه گیری پایش کنترل انتقال کاهش و خودداری از پذیرش ریسک
- ۴-۵-۱ مدیریت دارایی و بدهی
- ۴-۶-۱ اعتبار سنجی و رتبه بندی اعتباری داخلی و بیرونی
- ۴-۷-۱ مدیریت وثایق و تسهیلات غیر جاری و در معرض نکول
- عملیات نوین خزانه داری قیمت گذاری وجوه انتقالی و عملیات بازار باز
- ۴-۹-۱ عوامل درونی و بیرونی ایجاد کننده ریسک عملیاتی برون سپاری و برنامه تداوم کسب و کار
- ۴-۱۰-۱ کنترلهای داخلی
- ۴-۱۱-۱ زیر ساختها مدیریت داده ها و ارتباطات
- ۴-۱۲-۱ جمع آوری اطلاعات گزارش دهی و افشای ریسک
- ۴-۱۳-۱ آزمون تنش (Stress Test) و برنامه ریزی بر مبنای سناریو (Scenario Planning) از جمله تحلیل وضعیت تهیه

- برنامه تداوم فعالیت و برنامه مقابله با بحران
- ۱۴-۴- پایش ریسک و ارزیابی عملکرد مدیریت ریسک و تحلیل‌های مقداری در مدیریت ریسک
- ۵-۱- ارزیابی و کمی سازی ریسک
- ۵-۲- ارزش در معرض خطر
- آزمون بحران و تحلیل سناریو
- ۴-۵- سرمایه اقتصادی و نظارتی
- ه ارزیابی سایر نسبت‌های نظارتی
- ۶-۵- رویکردهای مختلف محاسبه نسبت کفایت سرمایه
- ارزیابی عملکرد تعدیل شده با ریسک
- حاکمیت شرکتی مدیریت ریسک و تطبیق
- ۷-۱- مدیریت ریسک ریسک عملیاتی و ریسک تطبیق
- ۷-۲- حسابرسی بازرسی و تطبیق
- حاکمیت شرکتی و حکمرانی و فرهنگ ریسک تطبیق
- قوانین و مقررات داخلی
- ۸-۱- قانون پولی و بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱
- ۸-۲- قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲
- قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۸۶ و قانون اصلاح قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۹۷
- قانون تأمین مالی تروریسم ۱۳۹۴ و قانون اصلاح قانون تأمین مالی تروریسم ۱۳۹۷
- ه آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) قانون مبارزه با پولشویی
- ۶-۸- سایر قوانین و مقررات ناظر بر مدیریت ریسک تطبیق
- تطبیق در عرصه بین المللی
- ۹-۱- مبارزه با پولشویی
- ۹-۲- تأمین مالی تروریسم
- ۹-۳- تحریم
- ۹-۴- فرار مالیاتی
- ۹-۵- تقلب
- ۶-۹- سایر مصادیق جرائم مالی از جمله فساد و کلاهبرداری
- ۱۰- مدیریت ریسک تطبیق مبتنی بر ریسک
- ۱۱- مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم
- ۱۱-۱- شناسایی مشتریان به صورت ریسک محور
- ۱۱-۲- ارزیابی ریسک مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم مشتریان و آسیب پذیری عملیات بانکی
- ۱۱-۳- کنترل‌های ناظر بر مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم
- ۴-۱۱- پایش عملیات مشتریان و ارائه گزارش مبادلات مشکوک
- ۱۱-۵- گزارش دهی ناظر بر نحوه مدیریت ریسک مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم
- ۱۲- ریسک تطبیق در بانکداری دیجیتال و الکترونیک
- سرفصل‌های گواهینامه مدیریت فناوری اطلاعات مؤسسات اعتباری
- ۱ ساختار نظام پرداخت در ایران
- ۱-۱- شتاب
- ۱-۲- شاپرک
- ۱-۳- پایا
- ۴-۱- ساتنا
- ۵-۱- سحاب
- ۶-۱- تابا
- ۷-۱- چکاوک
- ۸-۱- شرکت‌های ارائه دهنده خدمات پرداخت
- زیر ساخت‌های نظام پولی و بانکی
- ۲-۱- سامانه های بین بانکی نظیر مهتاب سیاح و سمات
- ۲-۲- نماد
- ۲-۳- نهاب
- ۴-۲- سیام
- ۲-۵- پرتال ارزی
- ۶-۲- صیاد
- بانکداری دیجیتال
- ۳-۱- کلان داده ها و کسب و کار بانکی
- ۳-۱-۱- اعتبار سنجی
- ۳-۱-۲- شناسایی تراکنش‌های مشکوک

- ۲-۳- هوش مصنوعی و یادگیری ماشین  
 --- استفاده از فناوری اطلاعات برای مدیریت ریسک بانکداری متمرکز  
 ه بانکداری باز  
 ۶- اکوسیستم پرداختهای خرد و کارتی داخلی و بین المللی (EMV) همراه بانک و کیف الکترونیکی پول  
 فین تک  
 - زبان گزارشگری مالی XBRL  
 امنیت فناوری اطلاعات  
 ۱۰ حقوق مشتریان در خدمات دیجیتال  
 ۱۱ آشنایی با برخی استانداردها توصیه ها و مقررات بین المللی  
 COBIT-۱۱-۱  
 BIAN -۱۱-۲  
 TOGAF-۱۱-۳  
 ۱۱-۴- GDPR  
 -PSD2-11  
 ۱۱-۶- استانداردهای مرتبط ISO  
 ۱۲ فناوری دفتر کل توزیع شده و رمزین دارایی ها  
 سرفصل های گواهینامه حرفه ای بانکداری اسلامی  
 ۱- تعریف و اصول بنیادین بانکداری اسلامی عدالت، اخلاق ارتباط بخش پولی با بخش واقعی اقتصاد و غیره  
 حقوق بانکی  
 ۱-۲- آشنایی با عقود در حقوق مدنی  
 ۲-۲- آشنایی با حقوق تجارت  
 ۳-۲- آشنایی با قوانین مهم بانکی نظیر قانون پولی و بانکی کشور و قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره)  
 ۲-۴- آشنایی با اهم مقررات بانکی شامل مقررات عملیات ارزی فرم یکنواخت عقود مقررات امهال و.....  
 ضوابط فقهی عمومی قراردادها در بانکداری اسلامی نبود ربا غرر، قمار ضرر، اکل مال به باطل  
 ضوابط فقهی اختصاصی قراردادها شامل عقود مشارکتی مبادله ای و قرض الحسنه  
 ه مفهوم شناسی ربا و بهره بانکی شناسایی و تحلیل دیدگاه های موجود  
 - بانکداری اسلامی بین المللی تجارب کشورهای اسلامی و استانداردهای بین المللی  
 بانکداری بدون ربا ایران تاریخچه چارچوبهای عملیاتی چالشهای موجود و غیره  
 - ارزیابی فقهی سپرده ها تسهیلات و خدمات بانکی در بانکداری بدون ربا ایران  
 ۹ مباحث کاربردی در بانکداری بدون ربا  
 ۱-۹- کارت اعتباری مرابحه  
 ۲-۹- اعتبار در حساب جاری  
 -- استمهال مطالبات و جریمه تاخیر تادیه  
 ۹-۴- مدیریت نقدینگی  
 ۵-۹- صکوک بانکی  
 ۹-۶- قیمت گذاری و تعیین نرخ های سود  
 ۱۰- نظارت و تطبیق شرعی در بانکداری اسلامی مدیریت ریسک شریعت در شبکه بانکی